

گزارش تفکیکی از خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱,۹۵۰,۴۷۸.۴۸
جعاله	۳,۴۹۹,۲۸۷.۵۳
اجاره به شرط تملیک	۶,۳۶۰,۸۳۷.۰۰
سلف	۳۳.۵۷
مرابحه	-
قرض الحسنه	۹۲,۰۷۱.۷۱
مضاربه	۷,۱۶۹,۷۱۴.۷۸
مشارکت مدنی	۶۰,۳۶۷,۱۵۴.۳۷
خرید دین/تنزیل اعتبارات اسنادی	-
تسهیلات پرداختی میان مدت و کوتاه مدت ارزی	۸۸۵,۸۶۵.۴۰
استصناع	-
تسهیلات سررسید گذشته	۱,۳۴۹,۶۶۴.۲۷
تسهیلات معوق	۶,۷۲۰,۵۶۵.۹۳
تسهیلات مشکوک الوصول	۱۸,۵۵۳,۰۶۰.۴۷
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۹۹۷,۳۹۳.۲۸
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۴۱,۳۴۸.۸۷
مطالبات مشکوک الوصول بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲,۱۴۴,۹۷۹.۰۲
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۵۵۲,۷۲۷.۰۶
مطالبات مشکوک الوصول بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۱۷,۸۶۶.۲۴
بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)	۲۳,۵۳۱,۹۲۴.۶۰
بدهکاران بابت سود تعهدی ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۴۶,۶۰۰.۸۵
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۶۸,۳۶۰.۰۲
<b>جمع کل تسهیلات</b>	<b>۱۳۵,۶۴۹,۹۳۳</b>
<b>کسر می شود:</b>	
وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	۱,۳۴۷,۷۳۶.۹۳
سود سال های آتی	۴,۹۴۹,۷۹۶.۸۹
سود معوق	۵,۹۰۲,۹۴۵.۱۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	۱,۶۸۸,۴۸۸.۰۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص	۳,۶۴۹,۲۸۳.۶۲
<b>جمع کسورات</b>	<b>۱۷,۵۳۸,۲۵۱</b>
<b>خالص تسهیلات</b>	<b>۱۱۸,۱۱۱,۶۸۳</b>

انواع و مانده سپرده ها به تفکیک

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	
	<u>سپرده‌های دیداری</u>
۳,۷۹۸,۶۴۴	سپرده‌های قرض الحسنه جاری-ریالی
۵۹,۳۱۵	سپرده‌های قرض الحسنه جاری-ارزی
<b>۳,۸۵۷,۹۶۰</b>	<b>جمع</b>
	<u>سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز</u>
۴۴۱,۷۶۶	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز-ریالی
۲,۸۸۱,۳۶۳	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز-ارزی
۴	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
<b>۳,۳۲۳,۱۳۳</b>	<b>جمع</b>
	<u>سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار</u>
۷۶,۴۴۲,۳۴۷	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۸۱,۰۷۰,۲۹۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
۳۸۴,۴۹۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت ویژه
<b>۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱</b>	<b>جمع</b>

انوع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیر دولتی	
تسهیلات دولتی نداریم	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح
ریال	

مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری به تفکیک داخلی و خارجی	
شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۴۵,۶۱۲
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ریالی)	۱,۶۱۴,۶۸۱
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	۳۲,۱۸۰,۲۷۲
سپرده‌های دیداری نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۸۴۴,۹۵۶
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های داخلی (ارزی)	۲,۴۱۲,۴۸۰
سپرده‌های مدت‌دار نزد بانک‌های خارجی (ارزی)	۲,۶۲۷,۰۷۹
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز ( محدود نشده )	۳۷۶,۶۱۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ریال ( محدود نشده )	۱,۲۴۰,۱۰۵
سپرده های دولتی	۱۶۱,۵۷۰
پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها	۳۵۲,۲۱۵
مطالبات از سایر بانکها بابت تسهیلات اعطایی	۴,۲۸۳,۵۷۳
مطالبات از سایر بانکها بابت مبادلات شتابی	-
<b>جمع</b>	<b>۴۶,۱۳۹,۱۵۶</b>

میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی	
نام بانک	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
بانک پاسارگاد	۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک کارآفرین	۲۵۰,۰۰۰
بانک صنعت و معدن	۵۰۰,۰۰۰
<b>جمع کل</b>	<b>۱,۷۵۰,۰۰۰</b>

تسهیلات اعطایی					
۱۳۹۳/۱۲/۲۹					شرح
میلیون ریال					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۲,۱۷۰,۲۶۶	۱۹۰,۱۷۵	۱,۴۶۴	۱,۷۶۸	۱,۹۷۶,۸۵۹	فروش اقساطی
۴,۰۸۳,۴۲۵	۱۳۹,۸۱۹	۲۰۱,۸۵۰	۱,۰۸۶	۳,۷۴۰,۶۷۰	جعاله
۷,۹۰۷,۷۵۳	۲۹,۴۱۳	۷۵۹,۴۵۷	۴۵۴	۷,۱۱۸,۴۳۰	اجاره بشرط تملیک
۳۱,۳۷۸	۲۹,۴۹۹	.	.	۱,۸۷۹	سلف
.	.	.	.	.	مراجعه
۹۲,۵۴۳	۲۶۶	۱۲	۱۹۳	۹۲,۰۷۲	قرض الحسنه
۱۵,۵۴۶,۴۰۳	۳,۵۸۱,۶۹۵	۸۰۷,۴۴۴	۲۸۰,۱۱۵	۱۰,۸۷۷,۱۴۸	مضاربه
۹۴,۰۴۹,۴۷۲	۱۲,۶۸۰,۰۵۰	۴,۹۲۹,۰۰۴	۱,۰۶۶,۰۴۸	۷۵,۳۷۴,۳۷۰	مشارکت مدنی
۵,۴۱۴,۴۹۲	۱,۶۲۴,۴۱۸	.	.	۳,۷۹۰,۰۷۵	خرید دین / تنزیل اعتبارات اسنادی
۳,۰۹۳,۸۳۴	۲,۱۴۴,۹۷۹	.	.	۹۴۸,۸۵۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹۱۷,۱۹۴	۲۱۷,۸۶۶	.	.	۶۹۹,۳۲۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۹۹۷,۳۹۳	.	.	.	۹۹۷,۳۹۳	بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده
۱۶۰,۸۵۴	.	.	.	۱۶۰,۸۵۴	بدهکاران بابت سود تحقق یافته
۱,۱۸۴,۹۲۷	۲۷۷,۷۲۶	۲۱,۳۳۶	.	۸۸۵,۸۶۵	تسهیلات ارزی
<b>۱۳۵,۶۴۹,۹۳۳</b>	<b>۲۰,۹۱۵,۹۰۶</b>	<b>۶,۷۲۰,۵۶۶</b>	<b>۱,۳۴۹,۶۶۴</b>	<b>۱۰۶,۶۶۳,۷۹۸</b>	<b>جمع کل تسهیلات</b>
(۵,۹۰۲,۹۴۵)					کسر میگردد :
(۱,۳۴۷,۷۳۷)					سود معوق
(۴,۹۴۹,۷۹۷)					وجوه دریافتی و مشترک مشارکت مدنی
(۱,۶۸۸,۴۸۸)					سود سال های آتی
(۳,۶۴۹,۲۸۴)					ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
					ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
<b>۱۱۸,۱۱۱,۶۸۳</b>	<b>۴۱,۸۳۱,۸۱۱</b>	<b>۱۳,۴۴۱,۱۳۲</b>	<b>۲,۶۹۹,۳۲۹</b>	<b>۲۱۳,۳۲۷,۵۹۵</b>	<b>جمع کل</b>

خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق	
اطلاعات این جدول قابل استخراج نیست	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	
	تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه:
	در قبال زمین، ساختمان و ماشین آلات
	در قبال سهام
	در قبال چک و سفته
	در قبال اوراق مشارکت و سپرده
	در قبال سایر دارایی‌ها
	جمع

مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات عمومی و اختصاصی	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	
	مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱,۶۸۸,۴۸۸.۰۴	مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
۳,۶۴۹,۲۸۳.۶۲	مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص
۵,۳۳۷,۷۷۱.۶۵	جمع



مانده اسناد پرداختنی

این بانک فاقد مانده اسناد پرداختنی است

مانده اقلام زیر خط	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	
	اقلام زیر خط
۵,۳۴۸,۳۱۸	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌ها و پذیرش‌های صادره
۱۳,۱۶۳,۳۵۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و بروات
۵۱۲,۲۴۶	وجوه اداره شده
۶,۷۹۵,۳۵۶	تعهدات بابت معاملات
۲۵,۸۱۹,۲۷۱	جمع

صورت محاسبه تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار با احتساب حق الوکاله به کارگیری سپرده ها	
شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
مصارف مشاع	
میانگین تسهیلات اعطائی	۱۰۶,۱۴۸,۳۵۰
میانگین سرمایه گذاریها	۳,۱۶۳,۰۹۴
میانگین سپرده گذاریها	۱,۴۸۴,۵۱۱
میانگین اوراق مشارکت	.
<b>جمع</b>	<b>۱۱۰,۷۹۵,۹۵۴</b>
کسر می شود :	
میانگین منابع سپرده گذاران	۱۲۹,۸۹۰,۵۲۸
سپرده قانونی مربوط به انواع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۱۶,۰۰۵,۱۰۰)
<b>خالص منابع سپرده گذاران</b>	<b>۱۱۳,۸۸۵,۴۲۸</b>
<b>منابع بانک</b>	<b>(۳,۰۸۹,۴۷۴)</b>
درآمد مشاع :	
سود و وجه التزام تسهیلات اعطائی	۲۵,۵۵۶,۱۳۹
سود سرمایه گذاریهای	۹۷۵,۷۶۳
سود سپرده های سرمایه گذاری	۳۷۹,۸۶۴
<b>جمع درآمد مشاع</b>	<b>۲۶,۹۱۱,۷۶۷</b>
سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع	۲۶,۹۱۱,۷۶۷
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۶۱,۶۰۴
<b>سود قطعی سپرده گذاران</b>	<b>۲۷,۰۷۳,۳۷۱</b>
کسر میشود : حق الوکاله ( ۳ درصد )	(۳,۲۴۷,۲۶۳)
سود قطعی قابل پرداخت به سپرده گذاران	۲۳,۸۲۶,۱۰۸
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال مالی	۲۴,۶۰۸,۱۰۱
<b>تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده گذاران</b>	<b>(۷۸۱,۹۹۴)</b>

بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	
۵۵۲,۷۲۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده

بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	
۵۴۱,۳۴۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

مانده بدهکاران موقت	
شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
حساب‌های دریافتی	
هزینه پیگیری و وصول مطالبات	۱,۲۱۲,۱۹۶
سود دریافتی از بانک‌ها	-
سود سهام دریافتی	۱۱۲,۳۸۳
طلب از سایر اشخاص	۳۸۰,۰۹۹
طلب از شرکت‌های عضو گروه و وابسته	۱,۱۸۶,۲۲۰
<b>جمع</b>	<b>۲,۸۹۰,۸۹۸</b>

مانده بستانکاران موقت

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	
۲۱۴,۲۸۲.۰۵	بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریالی
۲۱,۲۰۴.۱۴	بدهی بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ارزی
۱۳,۲۲۱.۲۴	ذخیره هزینه‌ها و حساب‌های پرداختی
۲,۵۴۰,۴۵۷.۵۶	مالیات پرداختی
۲,۹۱۲,۸۴۱.۶۰	سایر بدهی‌ها
۵,۷۰۲,۰۰۶.۵۹	جمع

سود هر سهم	
شرح	ریال
سود هر سهم:	
سود پایه هر سهم - ریال	۱۳۳
سود تقلیل یافته هر سهم	۱۳۲



نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به:

نسبت	اسفند ۹۳			
	سرمایه پایه میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط میلیون ریال	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۳.۴۵٪		۱۲۳,۴۴۹,۴۵۴	۴,۲۶۰,۶۸۹	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پایه
۳۶.۱۱٪		۱۱,۷۹۹,۲۸۷	۴,۲۶۰,۶۸۹	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها
۴۵.۰۹٪	۹,۴۴۸,۴۵۶		۴,۲۶۰,۶۸۹	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها

نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به:

فقط رقم کلان

نسبت	سرمایه پایه		خالص تسهیلات و تعهدات		اسفند ۹۳
	سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها	میلیون ریال	خالص تسهیلات و تعهدات کلان	میلیون ریال	
۲۵.۹۳٪			۱۲۳,۴۴۹,۴۵۴	۳۲,۰۱۳,۱۸۷	*نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
۲۷۱.۳۱٪		۱۱,۷۹۹,۲۸۷		۳۲,۰۱۳,۱۸۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پایه
۳۳۸.۸۲٪		۹,۴۴۸,۴۵۶		۳۲,۰۱۳,۱۸۷	نسبت خالص تسهیلات و تعهدات کلان به سرمایه پرداخت شده و اندوخته‌ها

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌های حقوقی:

نسبت	اسفند ۹۳			
	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی	خالص تسهیلات و تعهدات	سرمایه پایه	سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات	۲,۴۴۵,۱۲۰	۱۲۳,۴۴۹,۴۵۴		
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه	۲,۴۴۵,۱۲۰	۱۱,۷۹۹,۲۸۷		
نسبت سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت‌شده و اندوخته‌ها	۲,۴۴۵,۱۲۰		۹,۴۴۸,۴۵۶	
				۱.۹۸%
				۲۰.۷۲%
				۲۵.۸۸%

\*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.

نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

نسبت	خالص تسهیلات میلیون ریال	خالص تسهیلات غیر جاری میلیون ریال	اسفند ۹۳
۱۹.۵۴٪	۱۱۸,۱۱۱,۶۸۳	۲۳,۰۸۳,۱۹۱	خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات
*خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است.			
خالص تسهیلات غیر جاری شامل مجموع مطالبات منهای سود معوق است.			

نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها

نسبت	خالص تسهیلات مانده سپرده‌ها		اسفند ۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸.۱۸٪	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	۱۲۳,۴۴۹,۴۵۴	مجموع خالص تسهیلات به مانده سپرده‌ها*

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر است\*

نسبت ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

نسبت	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت		نسبت
	حقوق صاحبان سهام	میلیون ریال	
۴۵۷.۸۵٪	۱۰,۷۶۹,۶۷۰	۴۹,۳۰۹,۰۴۰	ارزش دفتری دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام (۱)

(۱) دارایی‌های ثابت شامل دارایی مشهود و نامشهود و سایر دارایی‌ها و سپرده قانونی است.

نسبت مانده سپرده‌های دیداری (جاری) به مجموع سپرده‌ها

نسبت	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	نده سپرده‌های دیدار میلیون ریال	اسفند ۹۳
۲.۴۴٪	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	۳,۸۵۷,۹۶۰	مانده سپرده‌های دیداری به مانده سپرده‌ها

نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مجموع سپرده‌ها

نسبت	مانده سپرده‌های بلندمدت		اسفند ۹۳
	مانده سپرده‌ها میلیون ریال	مانده سپرده‌های بلندمدت میلیون ریال	
۴۸.۴۱٪	۱۵۷,۸۹۷,۱۴۱	۷۶,۴۴۲,۳۴۷	سپرده‌های بلندمدت به مانده سپرده‌ها



نسبت مانده سپرده‌های بلندمدت به مجموع سپرده‌ها	
شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال
سرمایه پرداخت شده	۴,۱۶۳,۰۰۴
افزایش سرمایه در جریان	۴۱۲,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱,۴۴۸,۴۵۶
سود انباشته	۲,۴۴۷,۰۶۴
جمع سرمایه اصلی	۸,۴۷۰,۵۲۴
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاریها	۱,۷۰۳,۲۰۶
کسر میشود: تعدیلات سرمایه درجه ۲ بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده	۰
ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاریها	۱,۷۰۳,۲۰۶
مازاد تجدید ارزیابی داراییها	۲,۴۲۵,۶۷۱
جمع اقلام سرمایه تکمیلی	۴,۱۲۸,۸۷۷
کسر میشود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی	۰
سرمایه تکمیلی	۴,۱۲۸,۸۷۷
جمع سرمایه پایه قبل از کسورات	۱۲,۵۹۹,۴۰۱
کسر میشود: سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری	(۱۴۴,۷۲۱)
جمع سرمایه پایه	۱۲,۴۵۴,۶۸۰
جمع داراییهای موزون شده به ریسک	۱۴۹,۳۹۴,۶۴۲
نسبت کفایت سرمایه - درصد	۸